



Чек-лист по ведению личных финансов

Как вы думаете, кто вам обеспечит старость? Государство? Дети? Внуки? А может, это вы должны помочь своим детям встать на ноги? Согласитесь, вопрос спорный и весьма ответственный. Поэтому, пока еще не поздно, займитесь-ка упорядочиванием личных финансов с помощью нашего чек-списка.

Принципы составления личного бюджета

Зафиксировать общую картину

Возьмите лист бумаги и выпишите на нем в одной графе все семейные доходы. В другой - все обязательные статьи расходов. Формализуйте их - еда, учеба, одежда и т. д. Не забудьте о сезонных и других тратах, которые надо планировать заранее.

Мотивировать себя

Есть мотивация — учёт финансов станет привычкой и перерастёт со временем в финансовую грамотность и финансовую культуру, которая потом и детям вашим передастся. Нет мотивации - забросьте через пару месяцев в лучшем случае.

Изучить пространство для выбора

Если вы думаете, что банковского приложения вам будет недостаточно, то можете подобрать себе иные программы для ведения семейного бюджета. В любом случае стоит помнить, что у каждой из них найдутся свои достоинства и недостатки.

Определить долгосрочные финансовые цели

Семейный бюджет на месяц, квартал или даже год - это лишь часть Вашего долгосрочного финансового плана. А долгосрочный финансовый план должен отражать Ваши личные цели и интересы, причем не только финансовые. Не страшно, если его у Вас его еще нет.

Заносить расчеты, не откладывая

Записывать все расходы и фиксировать их сразу же - отличная привычка, которая существенно облегчит вам ведение бюджета. В этом вам и помогут современные гаджеты. В любом списке дел или в приложениях со списками покупок можно сразу же

проставить цену за купленный товар.

Превысить доходы над расходами

Если вы хотите добиться роста Вашего благосостояния, необходимо следить за тем, чтобы доходы превышали расходы. Если пока не получается больше зарабатывать, необходимо постараться меньше тратить.

Сформировать нескольких источников дохода

Как только у Вас начало получаться откладывать деньги – необходимо заставить их работать. Разницу необходимо инвестировать. Это создаст дополнительный пассивный доход. Другой отличный вариант начать получать деньги со стороны – например, дебетовая карта с кэшбеком и процентами на остаток по счету.

Принципы распределения расходов

Не пытаться вести в одной и той же программе учёт ваших трат и в ней же - бюджет

Ведите бюджет в экселе, на календарный месяц.

Сначала заплатить себе

В первую очередь при планировании расходов следует зарезервировать сумму средств, которую Вы планируете отложить или инвестировать и только после это распределять оставшиеся средства.

Остальные расходы следует разделить для себя на обязательные и необязательные

Необязательные расходы могут быть отменены в случае форс-мажора или перерасхода по другим статьям.

Предотвратить резкое увеличение расходов с увеличением доходов

С ростом доходов естественно Ваше стремление больше тратить, поэтому расходы чаще всего также начинают расти, важно следить за тем, чтобы они росли медленнее, чем Ваши доходы. Это залог роста Вашего капитала.

Планирование доходов и расходов

Спланировать единственный источник доходов

Если этот доход (например, заработная плата) является величиной постоянной и не меняется от месяца к месяцу в зависимости от показателей работы, уровня премий и т.д., мы уже знаем план на ближайшую перспективу.

Отрегулировать изменчивый поток доходов

Что касается изменчивых доходов – тут можно поступить двумя способами: - Спланировать по среднему за последние несколько месяцев; -Установить для себя цель по получению максимально возможного дохода – это будет стимулировать заработать больше.

Учитывать наличие инвестиций

Если у Вас есть инвестиции, следует обязательно учесть также доходы от инвестиций. Например, проценты по депозитам, купоны по облигациям и т.д. Это покажет Вам ваши совокупные доходы. А также, какую долю в доходах Вы планируете получить от пассивных источников.

Проанализировать свои расходы за несколько месяцев

Если Вы уже вели учет доходов и расходов можно проанализировать свои расходы за несколько месяцев. Так Вы поймете, на что уходят средства, и каковы Ваши основные статьи расходов. Эта информация поможет Вам спланировать первую версию бюджета.

Спланировать свой бюджет с нуля, не опираясь на статистику

Здесь мы руководствуемся принципом 4 - «вперед заплати себе, потом всем остальным». Именно в нем вся суть финансового планирования и создания личного капитала.

Способы учета финансов

Блокнот + ручка

Не надо ни в чем разбираться: вести учет финансов можно начать хоть сейчас. Просто пишете дату, куда потратили или откуда получили деньги и сколько. Однако, слишком упрощенная схема: невозможно осуществлять сложные подсчеты, вести статистику,

сравнивать суммы за разные периоды.

Файл Excel

Файл изначально содержит формулы, которые выполняют все подсчеты автоматически; Вы сможете категоризировать доходы и расходы. Например, расходы: еда, здоровье, сигареты и т.д.; Вот только нести расходы и доходы в любой момент не получится, только когда вы окажетесь рядом с компьютером;

Онлайн-сервисы

Это сверхавтоматизированная система подсчетов, вам практически не придется ни над чем думать, система сама выполнит необходимую операцию с вашими данными. Но! Если доступа к интернету не будет, вести учет финансов будет невозможно.

Мобильные приложения

Сервис сам выполнят все подсчеты, используя те данные, которые вы введете. Вот только необходимо иметь мобильное устройство, поддерживающее такое приложение.

Создано с помощью онлайн сервиса Чек-лист | Эксперт: <https://checklists.expert>

как это убрать?